

**FINANCIERA DE DESARROLLO NACIONAL S.A.
BALANCE GENERAL MENSUAL COMPARATIVO**

(VALORES EN MILLONES DE PESOS)

	oct-17	sep-17	VARIACION
ACTIVO	\$ 3.449.946,33	3.429.338,49	20.607,84
11 <i>DISPONIBLE</i>	527.233,10	514.922,81	12.310,29
13 <i>INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS</i>	2.357.964,18	2.352.265,31	5.698,87
14 <i>CARTERA DE CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING</i>	488.048,68	483.923,65	4.125,03
<i>COMERCIAL</i>	507.880,90	503.645,20	4.235,70
<i>CONSUMO Y VIVIENDA</i>	32,91	32,91	-
<i>PROVISIONES</i>	(19.865,13)	(19.754,46)	(110,67)
<i>CONTRATOS FORWARDS DE COBERTURA</i>	-	-	-
16 <i>CUENTAS POR COBRAR</i>	32.659,67	33.849,56	(1.189,89)
<i>INTERESES</i>	10.715,60	8.005,99	2.709,61
<i>COMISIONES</i>	3.920,37	6.310,75	(2.390,38)
<i>OTRAS CUENTAS</i>	0,53	2.668,12	(2.667,59)
<i>IMPUESTOS</i>	17.835,52	16.366,09	1.469,43
<i>ANTICIPOS A CONTRATOS Y PROVEEDORES</i>	447,23	673,85	(226,62)
<i>PROVISIONES</i>	(259,58)	(175,24)	(84,34)
18 <i>ACTIVOS MATERIALES -PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</i>	41.821,52	41.456,88	364,64
<i>ACTIVOS FIJOS</i>	45.408,56	44.833,60	574,96
<i>DEPRECIACIÓN</i>	(3.587,04)	(3.376,72)	(210,32)
19 <i>OTROS ACTIVOS</i>	2.219,18	2.920,28	(701,10)
PASIVO	\$ 2.678.726,83	2.659.172,32	19.554,51
21 <i>INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO</i>	2.574.042,50	2.555.903,50	18.139,00
22 <i>INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE</i>	-	-	-
24 <i>CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS</i>	62.062,00	59.747,71	2.314,29
25 <i>CUENTAS POR PAGAR</i>	31.411,88	30.559,47	852,41
27 <i>OBLIGACIONES LABORALES</i>	6.390,55	6.261,53	129,02
29 <i>OTROS PASIVOS</i>	4.819,90	6.700,11	(1.880,21)
PATRIMONIO	\$ 771.219,50	770.166,17	1.053,33
31 <i>CAPITAL SOCIAL</i>	504.972,90	504.972,90	-
32 <i>RESERVAS</i>	133.069,71	133.069,71	-
38 <i>SUPERAVIT O DEFICIT</i>	108.372,75	108.372,68	0,07
3905 <i>GANANCIAS ACUMULADAS EJERCICIOS ANTERIORES</i>	-	-	-
3915 <i>GANANCIAS DEL EJERCICIO</i>	33.349,65	32.296,39	1.053,24
3930 <i>RESULTADOS ACUMULADOS PROCESO DE CONVERGENCIA NIIF</i>	(8.545,51)	(8.545,51)	-

FINANCIERA DE DESARROLLO NACIONAL S.A.
ESTADO DE RESULTADO COMPARATIVO

(VALORES EN MILLONES DE PESOS)

	A Oct-17	A Sep-17	VARIACION
INGRESOS	\$ 284.639,81	257.127,31	27.512,50
<i>OPERACIONALES</i>	284.639,81	257.127,31	27.512,51
4102 INGRESOS FINANCIEROS CARTERA	29.613,90	25.843,61	3.770,29
4103 INTERESES	41.262,34	38.963,70	2.298,64
4104 INGRESOS FINANCIEROS INVERSIONES	-	-	-
4107 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	170.445,00	153.752,92	16.692,08
4108 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	987,29	946,83	40,46
4115 COMISIONES Y/O HONORARIOS	33.400,95	30.717,28	2.683,67
4125 POR VENTA DE INVERSIONES	1.526,47	1.323,99	202,49
4131 POR VENTA DE PROPIEDADES Y EQUIPO	11,00	11,00	-
4135 CAMBIOS	5.277,56	2.961,33	2.316,22
4139 VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	913,92	1.481,63	(567,71)
4140 DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES	9,19	7,24	1,95
4145 ARRENDAMIENTOS	631,80	561,60	70,20
4195 DIVERSOS	186,80	186,80	-
4198 RECUPERACIONES DETERIORO (PROVISIÓN)	373,60	369,38	4,22
42 NO OPERACIONALES	-	-	-
EGRESOS	\$ 251.290,16	224.830,92	26.459,26
5103 INTERESE CREDITOS CON BANCOS	2.386,90	2.106,10	280,80
5104 FINANCIEROS POR OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	174.779,84	156.640,84	18.139,00
5107 POR VALORACIÓN A COSTO AMORTIZADO DE INVERSIONES	-	-	-
5108 VALORACION DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	419,31	319,97	99,34
5115 COMISIONES	2.102,88	1.918,49	184,39
5118 LEGALES	3,72	3,72	-
5120 BENEFICIOS A EMPLEADOS	17.744,93	15.885,90	1.859,03
5125 POR VENTA DE INVERSIONES	894,59	644,46	250,13
5130 HONORARIOS	12.870,34	11.245,68	1.624,66
5135 CAMBIOS	5.525,43	4.445,24	1.080,18
5139 POR VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	-	-	-
5140 IMPUESTOS Y TASAS	1.899,75	1.743,84	155,91
5145 ARRENDAMIENTOS	41,19	36,00	5,19
5150 CONTRIBUCIONES, AFILIACIONES Y TRANSF	1.894,20	1.335,22	558,99
5155 SEGUROS	823,83	740,99	82,84
5160 MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	724,32	688,61	35,72
5165 ADECUACION E INSTALACION	2.461,60	1.456,44	1.005,16
5170 DETERIORO (PROVISIONES)	6.031,71	5.851,66	180,05
5171 COMPONENTE CONTRACÍCLICO DETERIORO (PROVISIONES) INDIVIDUALES	779,14	759,95	19,19
5175 DEPRECIACIONES DE LA PPE	1.482,93	1.272,61	210,32
5180 AMORTIZACIONES ACTIVOS INTANGIBLES	619,27	549,94	69,33
5190 DIVERSOS	4.548,81	3.871,40	677,41
52 NO OPERACIONALES	-	-	-
5705 IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	13.255,48	13.313,86	(58,38)
	-	-	-
	-	-	-
59 GANANCIAS (EXCEDENTES) Y PERDIDAS	\$ 33.349,65	32.296,39	1.053,24

INDICADORES RELEVANTES

	A Oct-17	A Sep-17	
PATRIMONIO TECNICO	3.189.712,26	3.189.600,93	(MILLONES)
RELACION DE SOLVENCIA TOTAL: %	96,08%	91,00%	
ROA = Utilidad Neta / Activos totales	1,0%	0,9%	
ROE = Utilidad Neta / Capital Contable	4,3%	4,2%	
EBITDA= Utilidad Operacional+Amort.+Deprec.+Provi.+Imptos	57.417,93	55.788,26	(MILLONES)